

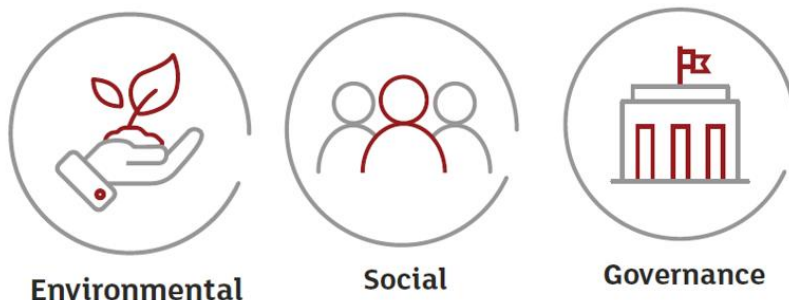
# **Strategia dotycząca ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w usługach doradztwa inwestycyjnego i zarządzania portfelami instrumentów finansowych w Biurze maklerskim mBanku**

## Spis treści

Wprowadzenie.....	2
Proces inwestycyjny.....	2
Polityka wykonywania prawa głosu.....	3
Nadzór.....	3

## Wprowadzenie

Biuro maklerskie mBanku<sup>1</sup> („BM mBanku”) w swojej działalności inwestycyjnej chce być podmiotem, który uwzględnia odpowiedzialne inwestycje oraz zrównoważony rozwój. Przez odpowiedzialne inwestycje rozumiemy czynniki określone skrótem **ESG**, czyli **Environmental** – ochrona środowiska, **Social** – odpowiedzialność społeczna oraz **Governance** – ład korporacyjny. Przez ryzyko dla zrównoważonego rozwoju rozumiemy takie sytuacje, warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które mogłyby mieć negatywny wpływ na wartość inwestycji.



Wierzymy, że czynniki ESG istotnie wpływają na wyniki inwestycyjne. Dlatego, w jak największym stopniu, chcemy uwzględniać je w analizie finansowej oraz alokacji aktywów (w ramach decyzji inwestycyjnych oraz rekomendacji).

Postanowienia „Strategii dotyczącej ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w usłudze doradztwa inwestycyjnego i zarządzania portfelami instrumentów finansowych w Biurze maklerskim mBanku” („Strategia”) stosujemy do usług świadczonych przez BM mBanku:

- zarządzania portfelami (jednym lub większą liczbą instrumentów finansowych) oraz
- doradztwa inwestycyjnego.

Wytyczne z naszej Strategii będziemy stosować proporcjonalnie i dopasowywać je do produktów finansowych i usług inwestycyjnych.

Strategię przygotowaliśmy zgodnie z art. 3 ust. 1 oraz ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.

## Proces inwestycyjny

W ramach procesu inwestycyjnego oraz sporządzania rekomendacji, BM mBanku wprowadziło ocenę ryzyk dla zrównoważonego rozwoju. Ocena ta ma pomóc:

- realizować cele zrównoważonego rozwoju,
- osiągać najlepsze wyniki inwestycyjne dla klientów w ramach dostępnych możliwości inwestycyjnych przy założeniu spójności z celami inwestycyjnymi klienta/ strategii.

Regularnie śledzimy trendy w zakresie raportowania i wyników inwestycyjnych poszczególnych branż, sektorów i spółek pod kątem czynników ESG. Włączamy je do bieżących analiz.

W ramach Strategicznego Komitetu Inwestycyjnego, który działa w BM mBanku, wyodrębniliśmy zespół ds. ESG. W jego skład wchodzi pracownicy jednostek organizacyjnych, w których świadczymy usługę zarządzania portfelami oraz doradztwa inwestycyjnego. Zespół ds. ESG integruje wyniki analizy pod kątem ryzyk dla zrównoważonego rozwoju i ich wpływu na przyszłe kierunki inwestycyjne i alokację aktywów.

Komitety inwestycyjne jednostek organizacyjnych, w których świadczymy usługę zarządzania portfelami oraz doradztwa inwestycyjnego mogą wykluczać aktywa i produkty finansowe ze względu na potencjalną niezgodność z celami zrównoważonego

<sup>1</sup> Biuro maklerskie mBanku (BM mBanku) jest wyodrębnioną jednostką organizacyjną mBanku S.A., w której świadczymy usługi maklerskie, w tym usługi doradztwa inwestycyjnego i zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych

rozwoju. Niektórych produktów finansowych nie da się jednoznacznie zaklasyfikować, dlatego BM mBanku wypracowuje rozwiązania, które pozwolą:

- identyfikować rozwiązania pod kątem ryzyk dla zrównoważonego rozwoju,
- ewentualnie wykluczać produkty inwestycyjne z list transakcyjnych stanowiących podstawę dla zarządzających przy decyzjach inwestycyjnych oraz doradców inwestycyjnych, gdy udzielają rekomendacji.

BM mBanku prowadzi bardziej szczegółowe analizy dla strategii inwestycyjnych, których celem jest inwestowanie zgodne z zasadami ESG i zrównoważonego rozwoju. Dzięki temu możemy:

- wykluczać najbardziej szkodliwe (kontrowersyjne z punktu widzenia czynników ESG) branże i aktywa,
- stosować pozytywną selekcję (*best-in-class*), na podstawie możliwie obiektywnych kryteriów inwestycyjnych.

## **Polityka wykonywania prawa głosu**

BM mBanku wykonuje prawo głosu z instrumentów finansowych znajdujących się w portfelach zarządzanych przez BM mBanku zgodnie z zasadami zamieszczonymi na stronie: <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/private-banking/wealth-management/uslugi-wealth-management/>. Komitet inwestycyjny ds. usługi zarządzania portfelami, zanim zagłosuje, analizuje dany wniosek lub wnioski pod kątem identyfikacji ryzyk dla zrównoważonego rozwoju.

## **Nadzór**

BM mBanku wyznaczyło osoby i jednostki odpowiedzialne za nadzór nad stosowaniem Strategii w ramach działalności BM mBanku.

## **Data wejścia w życie**

Strategia wchodzi w życie 10 marca 2021 r.